

# TARTÓS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKPAPÍR SZERZŐDÉS – 2016-OS GYŰJTŐÉV

## a ..... számon befektetési szolgáltatások nyújtása tárgyában létrejött Keretszerződés melléklete

amely létrejött egyrészről a **Raiffeisen Bank Zrt.** (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., tevékenységi engedély száma: 22/1992, dátuma: 1992. április 3., adószám: 10198014-2-44), mint bank (továbbiakban: Bank),

másrészről

### **Név**

### **Lakcím**

### **Adóazonosító jel**

(a továbbiakban: Számlatulajdonos)

A Felek rögzítik, hogy közöttük befektetési szolgáltatások nyújtása tárgyában létrejött Keretszerződés (a továbbiakban: Keretszerződés) alapján, Bank a .....számú értékpapírszámlát vezeti a Számlatulajdonos részére.

A jelen Szerződés a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi. A Bank és a Számlatulajdonos a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja.) 67/B. §-ában foglaltak szerinti Tartós Befektetési Szerződést (a továbbiakban: Szerződés) kötnek az alábbi feltételek mellett:

- I. A Bank a jelen Szerződés keretében, annak hatálya alatt az Szja. 67/B. § (3) a) pontja szerinti ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközök és olyan pénzügyi eszközök nyilvántartása érdekében, amelynek befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne, a Számlatulajdonos részére tartós befektetési alszámlát (a továbbiakban: Alszámla) nyit és vezet. A jelen Szerződés célja, hogy a Számlatulajdonos az Szja 67/B. §-ában foglaltaknak megfelelő kedvező adózási lehetőséget igénybe tudja venni, a jelen Szerződés alapján nyilvántartott tartós befektetéseit tekintetében.

Számlatulajdonos a jelen Szerződés aláírásával kijelenti, hogy az Szja. tartós befektetésekre vonatkozó rendelkezését (67/B. §) teljes terjedelmükben megismerte, a jelen Szerződést az Szja. tartós befektetésekre vonatkozó rendelkezéseinek az ismeretében köti meg.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy egy naptári évben kizárólag egy tartós befektetési szerződést jogszerűen köthet a Bankkal az Szja. 67/B. § (3) pont szerinti pénzügyi eszközök tekintetében.

A Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződésben foglaltaknak megfelelően, a mindenkor hatályos - Lakossági ügyfelek esetén a mindenkor hatályos Lakossági Kondíciós Lista, Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking ügyfelek esetén a mindenkor hatályos Kondíciós Lista Kiemelt Magánügyfelek részére - Kondíciós Listában (továbbiakban: Kondíciós Lista) feltüntetett feltételek mellett az Alszámlán található összegek terhére ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközökre és olyan pénzügyi eszközökre ügyletet kötni, amely pénzügyi eszközök befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.

- II. A Számlatulajdonos kifejezetten tudomásul veszi, hogy a tartós befektetésből származó jövedelem (azaz a Szerződés keretében befektetésben lekötött összeg után járó, a lekötés megszűnésekor/megszakításakor a Számlatulajdonost megillető bevételnek a lekötött összeget meghaladó része: lekötési hozam) tekintetében az Szja.-ban biztosított kedvező adózási lehetőség igénybevételére kizárólag akkor jogosult, ha az Alszámlára teljesített befizetések és az így befizetett összegek lekötése alapján elért lekötési hozam együttes összege a jelen Szerződés megkötésének naptári évét követő legalább 3 naptári év (hároméves lekötési időszak) utolsó napján, vagy a lekötés folytatódó meghosszabbítása esetén további 2 naptári év (kétéves lekötési időszak; a hároméves és kétéves lekötési időszak együttesen ötéves időszak) utolsó napján is még az Alszámlán van nyilvántartva.

III. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az első alkalommal legalább 25.000,-Ft, vagy ennek megfelelő összegű más devizanemű összeget köteles elhelyezni az Alszámlán – a mindenkor érvényes MNB középárfolyam figyelembe vétele mellett. A Számlatulajdonos a jelen Szerződés megkötésének adóévében az Alszámlára egy összegben vagy részletekben jogosult további összegeket befizetni. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a gyűjtő időszak kifejezetten a jelen Szerződés aláírásával és az Alszámlán történő első befizetéssel kezdődik és a Szerződés aláírása naptári évének utolsó napjával zárul le. A Számlatulajdonos az Alszámlára a hatályos Kondíciós listában meghatározott devizanemekben jogosult befizetést teljesíteni, és az így befizetett összegeket a Kondíciós Listában meghatározott devizanemekkel azonos pénznemben denominált pénzügyi eszközök megvásárlására jogosult fordítani a jelen szerződésben és az Szja. 67/B. §-ban foglaltak szerint.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy egy naptári éven belül a Bankkal kizárólag egy tartós befektetési szerződést köthet az Szja. 67/B. § (3) a) pontja szerinti pénzügyi eszközök tekintetében – ideértve azt az esetet is, ha Számlatulajdonos portfóliókezelés keretében köti le a jelen Szerződés keretében tartós befektetésként Banknál elhelyezett pénzügyi eszközöket.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az Alszámlára történő befizetés kizárólag a jelen Szerződés megkötésének naptári évében teljesíthető. A Bank a Számlatulajdonos által ezt követően az Alszámla javára megadott befizetési megbízást nem teljesíti.

Befizetésnek minősül:

a) a III. pontban meghatározott devizanemekben történő befizetés, átutalás vagy átvezetés az Alszámlára

b) ha az Ügyfél a jelen szerződés alapján a nyugdíj-előtakarékosági számláját megszünteti, és a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek az Alszámlára történő elhelyezésével a követelését lekötött pénzügyi összeggé alakítja át (azzal, hogy az átalakítás napjának a nyilvántartásba vétel napját kell tekinteni);

c) az ötéves lekötési időszak utolsó napján az Alszámlán lévő pénzeszköznek, pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napjáig újra megkötött tartós befektetési szerződés alapján az Alszámlán tartása, azzal, hogy

ca) a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzügyi összegként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobbat;

cb) a befizetés naptári éveként az ötéves lekötési időszak utolsó évét kell figyelembe venni.

IV. A Számlatulajdonos a jelen Szerződés aláírásával felhatalmazza és megbízza a Bankot, hogy a jelen Szerződés alapján esedékessé váló, a Kondíciós Listában mindenkor rögzített díjak, jutalékok összegével az Alszámlát, vagy amennyiben ezen számláján nincs megfelelő fedezet, úgy Banknál vezetett bármely más bankszámláját megterhelje. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen Szerződés alapján tartós befektetésben tartott pénzügyi eszközök, illetve az Alszámla tekintetében a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott értékesítési csatornákon keresztül jogosult megbízást adni.

V. A jelen Szerződés a Számlatulajdonosnak az alábbiak szerinti rendelkezése hiányában az ötéves lekötési időszak időtartamára jön létre.

Amennyiben a Számlatulajdonos írásban úgy nyilatkozik a hároméves lekötési időszak utolsó napjáig, hogy a hároméves lekötési időszak utolsó napját követően nem kívánja fenntartani a Szerződést, úgy a jelen Szerződés és az Alszámla a hároméves lekötési időszak lejártakor, de legkésőbb a három éves lekötési időszakot követő év harmadik munkanapjáig megszűnik. Az Alszámlán nyilvántartott összegek a hároméves lekötési időszak lejártát követően, de legkésőbb a három éves lekötési időszakot követő év harmadik munkanapjáig a Számlatulajdonos Bankszámlájára/Értékpapír számlájára kerülnek átvezetésre.

A Számlatulajdonos jogosult – írásban - úgy rendelkezni a hároméves lekötési időszak utolsó napjáig, hogy az Alszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközök egy részét a hároméves lekötési időszak lejártakor

kivonja, de a jelen Szerződést, a kivonást követően fennmaradó pénzügyi eszközök – de minimum 25.000,-Ft-nak megfelelő összeg – tekintetében a további két éves lekötési időszakra fenntartja. A tartós befektetésből így kivont eszközöket a Bank az Alszámláról átvezeti a Számlatulajdonos Bankszámlájára/Értékpapír számlájára.

Ha a Számlatulajdonos – a fenti rendelkezéstől eltérően – a jelen Szerződés időtartama alatt bármikor, ide nem értve a hároméves lekötési időszak lejáratát, az Alszámláról bármekkora összeget kivon, vagyis a lekötést megszakítja, úgy a jelen Szerződés és az Alszámla egyidejűleg megszűnik. Ebben az esetben az Alszámlán nyilvántartott valamennyi pénzügyi eszköz automatikusan átvezetésre kerül a Számlatulajdonos Bankszámlájára/Értékpapír számlájára, és a Számlatulajdonos az Szja. 67/B § (5) bekezdésben meghatározott mértékű adót köteles befizetni a jelen Szerződés keretében elért jövedelem után. A jelen bekezdés rendelkezései az Alszámlán elhelyezett pénzügyi összegek után járó kamatra is irányadók.

Amennyiben a Számlatulajdonosnak az 1998. évi LXVI. tv. alapján EHO (egészségügy hozzájárulás) fizetési kötelezettsége keletkezik a jelen Szerződéssel kapcsolatban, úgy azt a Számlatulajdonosnak a felmerülő személyi jövedelemadóval együtt minden esetben önadózással kell megállapítania, adóbevallásában bevallania és megfizetnie, a Bank által adott igazolás alapján.

Az ötéves lekötési időszak lejáratát követően, de legkésőbb az öt éves lekötési időszakot követő év harmadik munkanapjáig a jelen Szerződés és az Alszámla megszűnik, a Bank az Alszámlán nyilvántartott összegeket a Számlatulajdonos Bankszámlájára/Értékpapír számlájára vezeti át.

VI. Számlatulajdonos a jelen Szerződés aláírásával kifejezetten tudomásul veszi, hogy az Alszámla terhére felhatalmazó levéllel történő beszedés nem lehetséges, Bank az Alszámla vonatkozásában benyújtott felhatalmazó levél befogadását megtagadja.

VII. A jelen szerződés Magyarország mindenkor érvényes és hatályban lévő jogszabályainak hatálya alá tartozik. Az e Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a befektetési szolgáltatások nyújtása tárgyában a Bank és a Számlatulajdonos között létrejött Keretszerződés, a Bank Általános Üzleti Feltételei, a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, valamint a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

VIII. A jelen Szerződés annak a Felek általi aláírása napján lép hatályba.

Fentieket alulírottak, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag írták alá.

Helység:

Dátum: 20..... év ..... hó ..... nap

Bank

Számlatulajdonos

Előttünk mint tanúk előtt:

.....  
.....

.....  
.....